



## Gestión de riesgo crediticio y su incidencia en la morosidad de cooperativas en provincia Tungurahua

### Credit risk management and its impact on delinquency of cooperatives in Tungurahua province

#### Autores

✉ <sup>1</sup>\* *Yonquel Luber Guizada Saucedo*



✉ <sup>1</sup> *Gissela Bravo Rosillo*



<sup>1</sup> Universidad San Gregorio de  
Portoviejo, Ecuador.

\* Autor de correspondencia

Código JEL: E2, G2, E4, E51, D3

#### Resumen

El sistema financiero de cualquier país es fundamental para la economía, ya que se dice que, si el sistema financiero de un país es sólido, la economía del país se encuentra estable. El objetivo es analizar los factores que inciden en el riesgo crediticio, mismos que fueron analizados en esta investigación, tales como el sobreendeudamiento, inseguridad, la tecnología y falta de un análisis adecuado, que hace que tenga efectos en la morosidad de las cooperativas de la provincia de Tungurahua. El método aplicado fue la investigación descriptiva y de campo con enfoque cualitativo, además, el método cuantitativo, a través de la técnica de metodología causal comparativa; Como principales resultados se obtuvieron que las instituciones financieras hacen que la economía tenga mayor dinamismo, a través de la captación de recursos del público, cancelando intereses por estos ahorros. Estas destinan estos ahorros en inversiones por medio de créditos, así generan ganancias y si por parte de los prestatarios incumplen los pagos, este representa un riesgo. Se evidencia que las cooperativas tienen un papel importante en la economía del país, estas instituciones financieras deben medir el riesgo en la otorgación de créditos y evaluar alternativas de soluciones como previsión a la morosidad.

**Palabras claves:** Consumo, instituciones financieras, dinero, crédito, distribución.

#### Abstract

The financial system of any country is essential for the economy, since it is said that if the financial system of a country is solid, the economy of the country is stable. The objective is to analyze the factors that affect credit risk, which were analyzed in this research, such as over-indebtedness, insecurity, technology and lack of adequate analysis, which has effects on the delinquency of cooperatives in the province of Tungurahua. The method applied was descriptive and field research with a qualitative approach, in addition, the quantitative method, through the technique of comparative causal methodology; As main results, it was obtained that financial institutions make the economy more dynamic, through the collection of resources from the public, paying interest on these savings. They allocate these savings in investments through loans, thus generating profits and if borrowers default on payments, this represents a risk. It is evident that cooperatives play an important role in the country's economy; these financial institutions must measure the risk in granting credit and evaluate alternative solutions as a precaution against default.

**Keywords:** Consumption, financial institutions, money, credit, distribution.

**Citacion sugerida:** Guizada Saucedo, Y. L., Bravo Rosillo, G. (2025). Gestión de riesgo crediticio y su incidencia en la morosidad de cooperativas en provincia Tungurahua. *Revista ECA Sinergia*, 16(1), 145-155. <https://doi.org/10.33936/ecasinergia.v16i1.6919>

Recibido: 14/08/2024

Aceptado: 17/12/2024

Publicado: 08/01/2025



## INTRODUCCIÓN

El sistema financiero de un país es de mucha importancia, debido que este sector dinamiza la economía de las regiones. El sistema financiero está compuesto por instituciones financieras privadas y públicas, que tienen como fin, la intermediación financiera, debido que captan dinero de inversores a través de los ahorros y esto lo invierten por medio de créditos a la economía de los países.

En su investigación (Esquivel Corella, 2020) menciona que es evidente que las cooperativas se institucionalizaron en América Latina como un espacio de sociabilidad vigente para el siglo XXI, con un arraigo en las dinámicas de la explotación del trabajo y el desarrollo de la economía capitalista contemporánea. Con el avance de la tecnología y con el incremento de instituciones financieras en todo el continente, ha hecho que la competencia entre ellas de igual forma se haya expandido. Esto hace que el sistema financiero tome nuevas herramientas de decisiones en base al riesgo crediticio para la otorgación de préstamos, lo que conlleva también a que cada país tenga entes reguladores para evitar pérdidas.

Según la (Constitución de Ecuador, 2008), en el Art. 309 el sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario, que intermedian recursos del público. El sistema financiero está compuesto por dos entidades de control y regulación: la Superintendencia de Bancos (SIB) que regula las actividades económicas de la banca y la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) que regulan el funcionamiento de las cooperativas, mutualistas, cajas de ahorros, bancos comunales y cajas comunales, agrupadas por segmentación, de acuerdo con el total de activos que manejan, con fondos menores a los manejados por los bancos según lo normado en el (Código Orgánico Monetario y Financiero, 2020). Estas instituciones tienen la obligación de velar por los derechos de los clientes, para lo cual se implementó un seguro de depósitos administrado por la Corporación del Seguro de Depósitos (COSEDE) que custodia las cuentas corrientes, de ahorros y depósitos a plazo fijo de los mismos.

El (Ministerio de Economía y Finanzas, 2023), de acuerdo a la normativa emitida por la Junta de Política y Regulación Financiera, define que las entidades del sector financiero popular y solidario (Cooperativas) están reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidario; al mismo tiempo, las cooperativas están clasificadas según su saldo en activos:

- a. Segmento 1. Son aquellas entidades cuyos activos son mayores a USD 80,000,000.00
- b. Segmento 2. Son aquellas entidades cuyos activos se encuentran entre USD 20,000,000.00 hasta USD 80,000,000.00.
- c. Segmento 3. Son aquellas entidades cuyos activos se encuentran entre USD 5,000,000.00 hasta USD 20,000,000.00.
- d. Segmento 4. Son aquellas entidades cuyos activos se encuentran entre USD 1,000,000.00 hasta USD 5,000,000.00.
- e. Segmento 5. Son aquellas entidades cuyos activos se encuentran hasta USD 1,000,000.00.

Las cooperativas en el Ecuador se han ido incrementando en número en todo el territorio en estos años, donde ha hecho que vayan cobrando mayor importancia dentro del mercado financiero, esto a consecuencia de que, en los años 90, los bancos perdieron la confianza por parte de la población, así las cooperativas aprovecharon esta situación, ganando la confianza de la ciudadanía y llegando a diferentes sectores económicos y cantones del país. De esta manera, las cooperativas han ido creciendo tanto en patrimonio, como en activos corrientes.

En los reportes de la (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2024), en la provincia Tungurahua, existen 102 cooperativas que están en funcionamiento en este territorio, de las cuales 33 cooperativas corresponden al segmento 1, 29 del segmento 2 y 40 del segmento 3. Dependiendo del segmento en las que se encuentren, tienen diferentes métodos de regulación por parte de su ente regulador.

De ahí que, estas instituciones en el país desempeñan un importante rol en el progreso empresarial, muchas veces las microempresas ven limitaciones al momento de solicitar un financiamiento necesario donde las tasas de interés sean reducidas, por lo que en este minuto las entidades financieras pasan a jugar un papel preponderante, mostrándose como facilitadoras en este proceso y fomentando su aporte a los emprendimientos con el objetivo de que se desarrollen y contribuyan a la economía nacional (Cedeño, L., & Bravo, V., 2020).

Sobre la base de la problemática expuesta, esta investigación tiene como objetivo central analizar algunos de los factores que influyen en el riesgo crediticio y su incidencia en la morosidad de cooperativas en provincia Tungurahua, para lo cual es necesario considerar los aspectos para la gestión adecuada del crédito en las cooperativas analizadas.

## Riesgo crediticio

La (Superintendencia de Bancos de Ecuador, 2024) define al crédito como el uso de un capital ajeno por un tiempo determinado a cambio del pago de una cantidad de dinero que se conoce como interés. Crédito bancario: es un contrato por el cual una entidad financiera pone a disposición del cliente cierta cantidad de dinero, el cual deberá de devolver con intereses y comisiones según los plazos pactados.

Por esto, en la actualidad es importante enfatizar sobre el riesgo; durante años ha sido estudiado para poder mitigarlo en las diferentes organizaciones; así (Soler González, R. H., Pirela Añez, A. E., & Navarro Mosquera, N., 2020), define al riesgo como una posible pérdida producida por eventos peligrosos e inciertos ligados a vulnerabilidades existentes.

(Farhan, M., Alam, H., Sattar, A. y Khan, S., 2020) entienden el riesgo crediticio como la incertidumbre a la que se enfrentan los bancos, las empresas o cualquier persona que haya comprometido un dinero a otra persona y que al efectuar los cobros en los períodos establecidos para el pago de los créditos o sus cuotas estas no sean canceladas a tiempo. Asimismo, su evaluación está enfocada principalmente en el análisis de la solvencia económica del cliente para cubrir sus obligaciones (Li, J., Li, X., Dai, D., Ruan, S. y Zhu, X., 2020). Por lo tanto, (García, X., Maldonado, H., Galarza, C. y Grijalva, G., 2019) manifiestan que la solvencia debe ser medida bajo el análisis del buró de crédito del cliente, precisando la capacidad de pago y garantías disponibles, de tal forma que el riesgo de crédito sea mínimo y no afecte a la empresa por problemas de liquidez.

En el marco del acuerdo de (Basilea, III), se considera que el riesgo de los bancos se divide en riesgo de impago y riesgo de crédito. El primero hace referencia al riesgo de que el emisor de un activo no realice los pagos de intereses o capital en el momento prefijado, mientras que el segundo es el riesgo de cambios en la calidad crediticia del emisor.

En Ecuador, según (Guevara Urquiza, 2018), en su tesis del análisis de supervivencia en la gestión del riesgo de crédito, describe al riesgo de crédito como la administración de la posibilidad de pérdida suscitada por el no pago de obligaciones acordadas.

(Ulloa Zuñiga, 2020), propuso analizar los factores que influyen en el nivel de morosidad de una cooperativa en la ciudad de Cuenca. Los resultados obtenidos revelaron un alto riesgo asociado a la morosidad en la cooperativa, donde se concluyó que el incumplimiento de pago por parte de los socios genera un incremento en los riesgos crediticios. Estos hallazgos apuntan a la necesidad de implementar estrategias para reducir la morosidad y mitigar los riesgos en la gestión crediticia de la cooperativa previamente.

## Morosidad

Se hace referencia al interés que se genera al no cumplir una obligación en tiempo y dinero. Por tanto, se considera moroso al cliente que se halla en mora cuando su obligación está vencida y retrasa su cumplimiento de forma culpable.

(Moran Tafur, J. & Minchán Vilca, G, 2019), realizaron una investigación en Trujillo sobre políticas de créditos y morosidad de una caja de Trujillo y que su aplicación permitió afrontar problemas de morosidad. Es por ello que, (Yepez, 2019), asiente que una eficiente gestión del riesgo de crédito tiene como soporte la puesta en marcha de estrategias, políticas y herramientas para aprobar, seguir y recuperar cartera de clientes en mora. Lo anteriormente mencionado refleja un efecto sobre los niveles de morosidad, disminuyéndolos significativamente.

Por tanto, la morosidad sería un aspecto clave en nuestra economía, ya que refleja el retraso en el pago por parte del deudor y del cobro por parte del acreedor. Pero es importante iniciar su estudio conociendo qué situaciones causan este retraso en el pago y así poder contribuir a su extinción.

La investigación trata de analizar la información obtenida sobre los factores principales que inciden en la mora de las cooperativas de Tungurahua, debido a que el incremento de este indicador puede llevar a la quiebra de estas y hace que exista una incertidumbre entre los ahorristas, dado que estas instituciones trabajan con dinero que captan del público. Es por eso que es importante realizar el estudio sobre la aplicación del riesgo crediticio en las cooperativas, y se plantea la pregunta de investigación.

¿Cómo incide el riesgo crediticio en la morosidad de las cooperativas de Tungurahua?

## **METODOLOGÍA**

La investigación se realizó con un estudio mixto, debido a que se utilizó el método cualitativo y el método cuantitativo. Se efectuó mediante la investigación descriptiva y de campo con enfoque cualitativo (Sánchez Flores, 2019). Según cifras estadísticas a diciembre del año 2023 generadas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2024), el Sistema Financiero Popular y Solidario (SFPS), tiene como población nacional un total de 488 instituciones, siendo las COAC'S del segmento 1 quienes abarcan el 80% de la cartera de crédito a nivel nacional, existiendo en la provincia de Tungurahua 35 entidades que pertenecen a dicho segmento. Es por ello que se seleccionaron como muestra: las COAC's Oscus, San Francisco, Mushuc Runa, Chibuleo, Cámara de Comercio de Ambato, Kullki Wasi, Ambato y El Sagrario.

Se realizó una revisión bibliográfica y análisis documental con el fin de recopilar datos objetivos y características de los elementos investigados. En un primer momento, en relación a la muestra detallada previamente, se aplicó un análisis documental a la información financiera reportada en el portal Web de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria por estas instituciones. También se empleó la técnica de entrevistas focalizadas a directores de crédito de cooperativas del segmento 1 de la provincia de Tungurahua, lo cual permitió profundizar en el objeto de estudio y evidenciar la opinión de expertos, obteniendo una visión amplia y acertada del objeto de estudio. Se elaboró un cuestionario con preguntas semiestructuradas, las cuales fueron aplicadas mediante entrevistas personalizadas a los jefes de crédito de las instituciones seleccionadas, con la finalidad de analizar la composición y variación de la cartera de crédito e indicador de morosidad presentados en el periodo de estudio.

Para la presente investigación se utilizará el método cuantitativo, a través de la técnica de metodología causal comparativa, dado que se realizarán las relaciones causa efecto que existen entre las variables, además de las comparaciones que se realizarán del comportamiento de la variable dependiente en los últimos años, esto por datos obtenidos en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Por último, se realizó una encuesta aleatoria a diferentes clientes de las cooperativas de la muestra, misma que permitió obtener la información de los procedimientos que realizan estas instituciones financieras para el otorgamiento de crédito y con esto verificar si están aplicando alguna metodología para medir el riesgo al otorgar un préstamo.

## **RESULTADOS**

En el siguiente apartado, se presentan los resultados obtenidos del método comparativo, esto sobre la base de la información obtenida de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, donde se puede evidenciar un crecimiento en la mora que existe en las cooperativas más representativas de la provincia de Tungurahua. Comparando los últimos 4 años, nos muestra un crecimiento de la misma, esto influenciado no solamente por la pandemia del COVID-19, sino también debido a la inseguridad y otros aspectos de riesgos.

### **Dimensiones de la mora gestión 2020 a 2023**

Los resultados de la tabla uno corresponde a la información que se obtiene del ente regulador de las cooperativas, donde se muestra la mora total de las 8 cooperativas más conocidas en la provincia de Tungurahua, mismas que corresponden al segmento 1.

Tabla 1.

*Mora total de las 8 cooperativas más representativas de Tungurahua*

| Cooperativas<br>(Expresado en millones) | Año 2020         |          | Año 2021         |          | Año 2022         |          | Año 2023         |          |
|-----------------------------------------|------------------|----------|------------------|----------|------------------|----------|------------------|----------|
|                                         | Saldo de cartera | Mora (%) | Saldo de cartera | Mora (%) | Saldo de cartera | Mora (%) | Saldo de cartera | Mora (%) |
| Oscus Limitada                          | 160,43           | 2,13     | 191,70           | 3,01     | 239,27           | 2,15     | 268,35           | 4,04     |
| San Francisco Ltda.                     | 142,51           | 2,21     | 167,65           | 2,40     | 209,27           | 1,78     | 237,36           | 2,43     |
| Mushuc Runa Ltda.                       | 133,36           | 3,28     | 156,49           | 3,41     | 179,30           | 2,59     | 201,44           | 3,87     |
| Chibuleo Limitada                       | 56,98            | 1,48     | 67,66            | 1,63     | 82,73            | 1,68     | 81,65            | 3,30     |
| Cámara de Comercio de Ambato Ltda.      | 63,11            | 2,81     | 77,10            | 3,49     | 85,09            | 3,21     | 83,59            | 8,05     |
| Kullki Wasi Ltda.                       | 42,07            | 4,57     | 53,45            | 3,30     | 66,38            | 3,02     | 78,16            | 4,81     |
| Ambato Ltda.                            | 50,85            | 2,43     | 59,58            | 3,20     | 65,50            | 2,55     | 67,04            | 3,59     |
| El Sagrario Ltda.                       | 42,26            | 0,92     | 45,17            | 2,05     | 52,80            | 2,20     | 58,03            | 4,93     |

Fuente: Información obtenida de la SEPS

En la tabla 1, se evidencia que la Cámara de Comercio de Ambato ha tenido un incremento por encima del 100% del 2022 al 2023, mientras que la cooperativa El Sagrario igual ha duplicado su nivel de mora y como tercera cooperativa con un mayor incremento es la Oscus. Mencionar que estas cooperativas son las más sólidas en el mercado de Tungurahua, si bien la cartera total ha incrementado en estos últimos 4 años, también la mora muestra una evolución negativa con su incremento.

En la tabla 2, se muestra la mora en el segmento del microcrédito, que es un pilar fundamental en la economía ecuatoriana, dado que, según el reporte del SRI, más del 60% de los empresarios corresponden a este segmento, en el mismo se verifica de igual forma una evolución de incremento en este indicador.

Tabla 2.

*Mora segmento Microcrédito de las 8 cooperativas más representativas de Tungurahua*

| Cooperativas                       | Año 2020         |          | Año 2021         |          | Año 2022         |          | Año 2023         |          |
|------------------------------------|------------------|----------|------------------|----------|------------------|----------|------------------|----------|
|                                    | Saldo de cartera | Mora (%) | Saldo de cartera | Mora (%) | Saldo de cartera | Mora (%) | Saldo de cartera | Mora (%) |
| Oscus Limitada                     | 88,40            | 3,21     | 114,39           | 4,06     | 144,58           | 3,93     | 166,07           | 6,82     |
| Mushuc Runa Ltda.                  | 82,96            | 6,30     | 93,47            | 6,06     | 98,19            | 5,35     | 95,14            | 8,07     |
| Chibuleo Limitada                  | 39,95            | 2,00     | 47,36            | 3,43     | 57,04            | 3,25     | 56,83            | 6,61     |
| San Francisco Ltda.                | 63,19            | 3,23     | 64,57            | 4,48     | 53,82            | 3,88     | 52,89            | 6,25     |
| Kullki Wasi Ltda.                  | 28,12            | 7,23     | 31,73            | 5,59     | 49,47            | 3,43     | 53,15            | 6,80     |
| Ambato Ltda.                       | 33,51            | 2,43     | 39,53            | 6,18     | 46,71            | 5,54     | 48,13            | 7,87     |
| Cámara de Comercio de Ambato Ltda. | 15,03            | 2,50     | 18,79            | 4,50     | 17,80            | 7,29     | 14,91            | 16,98    |
| El Sagrario Ltda.                  | 7,09             | 0,93     | 6,31             | 3,60     | 6,46             | 4,19     | 9,09             | 9,08     |

Fuente: Información obtenida de la SEPS

La tabla 2 también muestra un crecimiento de más del 100% en las cooperativas Chibuleo, Kullki Wasi, Cámara de Comercio de Ambato y Sagrario, en su mayoría con una mora por encima del 6%, misma que se duplicaron desde 2022 a 2024. Si bien es cierto que, en 2020, la mora de este segmento estaba similar a la del cierre de 2023, esto se debía a lo inusual que vivió el mundo, que fue la pandemia del COVID-19, dado que este año la mayoría de los negocios se vio afectado, donde muchos empezaron con sus actividades desde el último trimestre de ese año. Entonces, en la actualidad en la provincia, la mayoría de los negocios se encuentran en funcionamiento, donde los factores del incremento de la mora son muy diferentes a los del 2020.

En el reporte de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria se evidencia que en Tungurahua ha habido un incremento de cooperativas en los 5 segmentos, si bien, muchas cooperativas suben de segmento por el patrimonio que van obteniendo, también en los segmentos 4 y 5 aparecen nuevas cooperativas.

En contraste a lo anteriormente mencionado, también el ente regulador de las cooperativas, muestra en su informe a abril de 2024, que existen más cooperativas del segmento 4 y 5 en liquidación, adicional a esto, varias de estas financieras que se encuentran en este proceso, estaban funcionando en la provincia de Tungurahua, ya sea con la matriz o con sucursales.

La morosidad en los segmentos 3, 4 y 5 de las cooperativas, según reportes de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria a diciembre de 2023, refleja que el índice de mora está entre el 10% al 20% en cooperativas de estos segmentos, incluso algunas llegan a tener un mayor porcentaje, dependiendo del destino del crédito, entonces podríamos deducir que el indicador de morosidad es uno de los factores por lo que existen varias cooperativas de este segmento en liquidación, debido a que no están teniendo una pronta recuperación de los préstamos que otorgan.

Si comparamos con las cooperativas estudiadas, que son las más representativas de la provincia de Tungurahua, es menor, pero se evidencia el crecimiento en este indicador en estos últimos años, donde es necesario estudiar el factor del riesgo crediticio que influye en la mora y verificar el procedimiento que estas realizan para la otorgación de préstamos a sus socios.

Utilizando la técnica de la encuesta, se realizaron diferentes preguntas a ciudadanos de la provincia Tungurahua, para obtener información de la forma que aplican las cooperativas el análisis crediticio al momento de otorgar un préstamo, donde se obtuvo la siguiente información.

**Tabla 3.**

**Validación de ingresos para determinar la capacidad de pago**

| Opciones                                  | Cantidad | Porcentaje (%) |
|-------------------------------------------|----------|----------------|
| Visita en el negocio                      | 15       | 12,50          |
| Llamada telefónica                        | 38       | 31,67          |
| Validación del SRI o Cruce de Información | 9        | 7,50           |
| Historial del buró                        | 34       | 28,33          |
| Todas                                     | 6        | 5,00           |
| Ninguna                                   | 18       | 15,00          |
| Total                                     | 120      | 100,00         |

En la tabla 3, se evidencia que un 31,67% de los encuestados le han validado sus ingresos por medio de llamadas telefónicas, un 28,33% menciona que le validan por medio del buró crediticio, mientras que el 12,50% les realiza una visita y un 7,50% valida los ingresos por medio del SRI o cruces de información.

Adicional, se les consultó a los encuestados sobre cómo validan su capacidad de pago para otorgarle el crédito, la encuesta arrojó un 52,50% que verifican su buró crediticio hasta el monto que han llegado a cancelar, un 28,33% no sabe y un 15,83% menciona que presenta respaldos de ingresos.

En ambos resultados, nos muestra que el proceso de análisis crediticio no se lo comprueba a fondo, para poder validar los ingresos o la capacidad de pago. Si bien el buró de crédito nos muestra lo máximo que el cliente ha llegado a pagar en cuotas, esto no indica que el cliente pueda cancelar una cuota hasta ese monto, dado que puede haber diferentes factores que pueden hacer que la situación sea diferente de la actual. Quizás la economía del país era mejor o el cliente obtuvo préstamos en paralelo para terceras personas.

En la actualidad, con la tecnología que avanza a pasos agigantados, también ha dado lugar a que las cooperativas tengan innovación en la otorgación de los créditos, por medio de plataformas digitales, hasta montos establecidos por cada una de ellas, solo validando por medio del scoring financiero si el cliente aplica para un préstamo, mediante estas plataformas, las personas pueden colocar ingresos y gastos a su conveniencia, con el fin de ser aptos para el préstamo, lo que hace que no se tenga una realidad del solicitante.

La encuesta igual nos muestra que, las instituciones financieras hacen una validación de ingresos de forma superficial, debido a que algunos toman la solicitud e ingresos por medio de llamadas y no así mediante visitas, que es donde los asesores de crédito pueden verificar el tamaño del negocio, medir los riesgos de la actividad y sobre esto poder proyectar cuotas acordes a la realidad de cada socio que tienen y con esto evitar problemas de mora en el futuro.

**Tabla 4.**

**Motivos de impagos de cuotas**

| Opciones                            | Cantidad | Porcentaje (%) |
|-------------------------------------|----------|----------------|
| Disminución de ingresos             | 38       | 31,67          |
| Enfermedad o accidente              | 18       | 15,00          |
| Sobreendeudamiento                  | 37       | 30,83          |
| Fraude o estafas                    | 6        | 5,00           |
| Incumplimiento al plan de inversión | 16       | 13,33          |
| Otros, ¿Cuál?                       | 5        | 4,17           |
| Total                               | 120      | 100,00         |

Se verifica en la tabla 4 las causas que tienen mayor frecuencia por las que los ciudadanos de la provincia incumplen en los pagos de sus cuotas. El 31,67% menciona a una disminución de ingresos, esto es por diversos factores económicos y sociales que vive el país, además, el 30,83% es por sobreendeudamiento que tiene la población y esto justifica lo que se obtuvo en la encuesta sobre la cantidad de préstamos que tienen vigente a la fecha, donde la mayoría tiene más de 4 créditos en el sistema financiero. Entre el 13% y 15%, de los ciudadanos, han tenido problemas por incumplimiento al plan de inversión y enfermedad o accidente, respectivamente. En menor escala, las causas son por fraude o estafas.

El nivel de morosidad, al ser un indicador que perjudica directamente en los ingresos de las cooperativas, debería de hacerse un mejor estudio sobre la situación de cada sector, debido a que en la tabla 4 muestra que uno de los motivos frecuentes por los atrasos es el decrecimiento de las ventas; esto puede ser a consecuencia de que no se haya realizado un análisis del sector económico al que pertenece el ciudadano y estas actividades no se encuentren estables.

El sobreendeudamiento es uno de los factores comunes por la que los ciudadanos incumplen en sus pagos, debido a que en la actualidad varias cooperativas otorgan préstamos adicionales a los que tiene a la fecha de la otorgación, sin medir la capacidad de pago de un socio, esto lo hace muy vulnerable que el socio caiga en mora en un futuro, dado que no se tiene una proyección de los ingresos.

Otro factor es el seguimiento al destino del crédito, la encuesta igual muestra que no todas las cooperativas realizan un seguimiento al plan de inversión, es por eso que muchos microempresarios reportan deudas como consumo, este tipo de crédito les disminuye liquidez a los pequeños negocios y si bien el destino fue para activo fijo o capital de trabajo, no se indaga si el monto solicitado satisface la necesidad del socio y así evita el sobreendeudamiento de las personas.

En el presente trabajo se hace referencia al sobreendeudamiento de la población por parte de las entidades financieras, debido a que en la encuesta se preguntó a la población cuantas operaciones crediticias tiene vigente a la fecha en el sistema financiero, donde en el siguiente cuadro se presenta los resultados.

**Tabla 5.**

***Cantidad de operaciones crediticias en el sistema financiero***

| Opciones     | Cantidad   | Porcentaje (%) |
|--------------|------------|----------------|
| 1            | 8          | 6,67           |
| 2            | 11         | 9,17           |
| 3            | 27         | 22,50          |
| 4            | 31         | 25,83          |
| 5 o más      | 43         | 35,83          |
| <b>Total</b> | <b>120</b> | <b>100,00</b>  |

En la tabla 5 se evidencia que, el 35,83% de los encuestados tiene de 5 a más operaciones crediticias en el sistema financiero, el 25,83% tiene 4 operaciones crediticias, 22,50% a la fecha de la encuesta mencionan que tienen 3 préstamos vigentes y el saldo entre 1 y 2 créditos.

Podemos evidenciar que más del 50% de la población tiene más de 4 créditos vigentes en el sistema financiero, esto puede demostrar que las personas pueden acceder más cómodamente a un préstamo, quizás por las facilidades que en la actualidad el sistema financiero otorga los créditos.

Decimos de facilidades en la otorgación de préstamos por parte del sistema financiero, debido a que realizando el trabajo de cliente espía, se pudo constatar que no solo cooperativas, sino también bancos tienen créditos quirografarios por montos en algunos casos hasta \$50.000, incluso cooperativas por encima de este monto con garante personal, dado que antes el sistema financiero por montos menores a los mencionados, solicitaban una garantía hipotecaria.

En el sistema financiero se dice que una de las fuentes de pago es el negocio o salario que genera ingresos, dependiendo del tipo de socio o cliente. Adicional otra fuente de pago en la garantía con la que se otorga el préstamo, considerando que una hipoteca es una garantía real, cooperativas pueden recuperar un crédito con la ejecución de este colateral en caso de impago, entonces las cooperativas deberían de exigir a sus socios este tipo de garantía para otorgar sus operaciones crediticias.

Si consideramos que la cartera de vivienda e inmobiliaria son las únicas operaciones que se financian con hipoteca, según el reporte de 2023 por parte del ente regulador, se puede observar que menos del 10% del total de la cartera de créditos ha sido para este destino, como no existe un reporte específico de los créditos otorgados por tipo de garantía, se podría interpretar que la mayor parte de los préstamos en el segmento empresarial se está otorgando con garantía quirografaria y por montos hasta \$50.000, lo que puede llevar a que el crédito en caso caiga en mora, es más difícil de recuperar.

En el Boletín de Coyuntura a diciembre de 2023, presentado por la Dirección Nacional de Estudios, Desarrollo e Innovación, publicado en la página de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria a inicios de 2024, muestra en resumen que la morosidad en el segmento de microcrédito está en un 9,30%, mientras que el inmobiliario tiene una morosidad de 3,70%, lo que también se puede observar, que cuando hay una garantía real, las personas tienden a tener una mayor responsabilidad en sus pagos.

También se debe tener en cuenta, que según la normativa de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, norma las provisiones que las cooperativas deben de tener por los días de atraso que presente cada socio en el pago de sus cuotas, adicional a esto también las provisiones se consideran según el tipo de garantía con la que se otorgó el préstamo.

Ante el incremento del indicador de morosidad en las cooperativas, también se debe estudiar que alternativas las cooperativas ofrecen a sus socios para solucionar el problema de impago y así evitar las provisiones, en la encuesta se tuvo los siguientes resultados.

Tabla 6.

*Opciones o alternativas de solución a la morosidad.*

| Opciones                  | Cantidad | Porcentaje (%) |
|---------------------------|----------|----------------|
| Refinanciamiento          | 15       | 12,50          |
| Novación                  | 26       | 21,67          |
| Plan de pagos irregular   | 5        | 4,17           |
| Reacreditación            | 33       | 27,50          |
| Ninguno de los anteriores | 41       | 34,17          |
| Total                     | 120      | 100,00         |

La tabla 6, nos muestra las alternativas de solución que las cooperativas ofrecen a sus socios para evitar llegar a una acción judicial. La encuesta arrojó un 34,17% que no tienen alternativas o no le dan opciones en una primera instancia, mientras que el 27,50% le reacreditan el crédito con los intereses capitalizados, el 21,67% les otorgan una novación, un 12,50% obtienen refinanciamientos y en menor proporción plan de pagos irregular.

Dentro de las estrategias de recuperación de cartera que ofrece el ente regulador a las cooperativas son la novación, refinanciamiento y restructuración de la deuda como opciones para la recuperación de préstamos, para evitar llegar a realizar procesos judiciales con sus socios.

Mencionar que, dentro de estas estrategias, establece que las cooperativas deben primero entender la situación en la que se encuentra su socio, para así poder determinar la alternativa que se debe ofrecer, dado que en el cuadro 4, se evidencia que la población tiene retrasos en sus pagos por varios motivos que le han podido suceder.

Pero también la estrategia presentada y publicada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria aclara que las cooperativas deben de seleccionar al socio, en esto se refiere a la voluntad que pueda presentar el socio para poder solucionar los problemas de mora que presenta, debido a que, si no existe una voluntad de pago, sería inútil poder ofrecer unas de las alternativas que ofrece el ente regulador.

Es importante tanto para las cooperativas, como para los socios, que puedan establecer negociaciones en una mora preventiva, cuando los socios empiezan a presentar días de retrasos en sus pagos, se debe de entender que problemas está atravesando el socio y determinar si estos problemas son eventuales o tendrán una mayor repercusión en un futuro, con esto también se evitará el incremento del indicador de la morosidad y por ende se evitará generar provisiones.

## DISCUSIÓN

Los créditos tienen una gran relevancia, debido a que mediante el sistema financiero se inyecta liquidez a diferentes sectores económicos que existen en un país. Sin embargo, siempre existe el riesgo del retorno de ese dinero hacia bancos o cooperativas, por eso (Lapo, María; Tello, Michelle; Mosquera, Sandra., 2021) mencionan que los líderes del sistema financiero deben mejorar las prácticas de administración de riesgos y el cumplimiento de las regulaciones. También añaden en la página 33 en la discusión de su investigación que: Las instituciones financieras que puedan tomar su decisión de financiamiento con prudencia tendrían una ventaja competitiva en el sector y, por lo tanto, obtendrían mayores ganancias.

Con respecto a lo último mencionado, como resultado de la investigación, se evidencia que la forma de analizar y otorgar un crédito ha cambiado, debido a que para decidir sobre el financiamiento de un préstamo se valida más por llamadas telefónicas y por el historial en buró, dejando de lado la inspección para palpar la actividad económica del ciudadano desde el mismo negocio, quitando importancia al riesgo.

Con el avance de la tecnología en Ecuador y en el mundo, se está logrando que las cooperativas empiecen a innovar en los análisis de operaciones crediticias, esto debido a que el sistema financiero en Ecuador ha tenido una evolución histórica, dado que este cumple múltiples funciones en el desarrollo económico y productivo local, así lo indican (Ordóñez, Eliana; Narváez, Cecilia; Erazo, Juan, 2020), además señalan que esta característica del sistema financiero, exige el

uso de herramientas innovadoras que se han desarrollado a la par del servicio y modelos de negocios que aportan al financiamiento del sistema financiero, porque reducen significativamente los costos de infraestructura para generar mayor valor al sector, a través del mejoramiento de los servicios, la accesibilidad y la flexibilidad que le permita ajustarse a las dinámicas del cliente en virtud de incrementar su ventaja competitiva.

Lo anteriormente señalado es cierto; el sistema financiero debe adaptarse a los cambios, por medio de los avances tecnológicos; sin embargo, no se debe dejar de hacer un análisis de la situación económica de cada solicitante de un préstamo, debido a que los cambios en diversos sectores de la economía pueden variar en cualquier momento, debido a diferentes influencias que puedan surgir, como a la fecha tenemos la inseguridad que perjudica a comerciantes, donde ahora no se puede determinar que la capacidad de pago que tenía un ciudadano hace un año pueda ser la misma en la actualidad.

En la actualidad se evidencia que no se está dando pronta solución a los problemas de los ciudadanos que presentan retrasos en sus pagos, lo que hace que la morosidad siga incrementando más significativamente en el segmento de microcrédito. Según “RESOLUCIÓN Nro. SEPS-IGT-IGS-INR-INTIC-INGINT-0293” de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, las cooperativas tienen alternativas, previo al deterioro de la calificación, para evitar provisiones altas.

## CONCLUSIONES

Se determinó que las cooperativas en estos años han tenido un crecimiento en sus carteras de crédito, pero al mismo tiempo la morosidad se ha incrementado significativamente, no solo por la pandemia del COVID-19 y la inseguridad que se vive en el país, sino también por la creciente competencia que existe en el mercado; esto ha llevado a que muchas cooperativas no realicen un análisis crediticio antes de otorgar el préstamo a los ciudadanos, debido a que las cooperativas toman la decisión de forma rápida para no perder a su futuro cliente.

La investigación igual demuestra, por un lado, que no se está haciendo un análisis crediticio minucioso sobre el tamaño del negocio y la situación económica del sector y, por otro lado, no determinan el nivel de endeudamiento al que pueden llegar los ciudadanos. Adicional, los ingresos no se validan por el tamaño del negocio, debido a que, con el avance de la tecnología, en la actualidad se dan herramientas para la toma de decisiones, como el scoring bancario[ El scoring bancario es un sistema que mide una serie de parámetros objetivos y otorga, a cada persona, una puntuación que ayuda a decidir al banco si concede o no el préstamo y, en algunas ocasiones, determina también el tipo de interés asociado al préstamo. (BBVA, 2024)], pero esto puede ser superficial para la toma de decisión al momento de otorgar el crédito.

Otro punto importante es que al momento de que los ciudadanos presentan problemas en sus pagos, no se están dando alternativas inmediatas, con el fin de evitar el incremento del indicador de morosidad, siendo que el ente regulador da alternativas previamente al deterioro en los pagos. Con esto pueden evitar generar provisiones en las cooperativas y así mitigar la incertidumbre de los inversores y ahorristas.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Basilea. (III). Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios. Basilea, Suiza: Bank for International Settlements Communications.
- BBVA, B. (2024). Banco BBVA: Finanzas. Educación Financiera. Obtenido de <https://www.bbva.es/finanzas-vistazo/ef/prestamos/sistema-informacion-crediticia.html>
- Cedeño, L., & Bravo, V. (2020). LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y SU APOORTE AL SECTOR MICROEMPRESARIAL ECUATORIANO. MULTIDISCIPLINARIA ARBITRADA YACHASUN - ISSN: 2697-3456, 4(7), 19–44, <https://doi.org/10.46296/yc.v4i7.0032>.
- Código Orgánico Monetario y Financiero. (28 de 02 de 2020). <https://www.uafe.gob.ec>. Obtenido de <https://www.uafe.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2020/04/A2-CODIGO-ORGANICO-MONETARIO-Y-FINANCIERO-LIBRO-I.pdf>

- Constitución de Ecuador. (2008). Constitución de la República del Ecuador. Quito: LEXIS FINDER - [www.lexis.com.ec](http://www.lexis.com.ec).
- Esquivel Corella, F. G. (2020). Cooperativismo latinoamericano en el siglo XXI. El caso de Costa Rica. *Revista Idelcoop*, No 231, [https://www.idelcoop.org.ar/sites/www.idelcoop.org.ar/files/revista/articulos/pdf/reflexiones\\_7.pdf](https://www.idelcoop.org.ar/sites/www.idelcoop.org.ar/files/revista/articulos/pdf/reflexiones_7.pdf).
- Farhan, M., Alam, H., Sattar, A. y Khan, S. (2020). Credit riskmanagement in Islamic banking: A system thinking approach. *International Transaction Journal of Engineering Management & Applied Sciences & Technologies*, <https://tuengr.com/A11A/11A16/11A16J.html>.
- García, X., Maldonado, H., Galarza, C. y Grijalva, G. (2019). Control interno a la gestión de créditos y cobranzas en empresas comerciales minoristas en el Ecuador. *Espiraes Revista Multidisciplinaria de Investigación*, 3(26), 14-27., [https://redib.org/Record/oai\\_articulo1949406-control-interno-a-la-gesti%C3%B3n-de-cr%C3%A9ditos-y-cobranzas-en-empresas-comerciales-minoristas-en-el-ecuador](https://redib.org/Record/oai_articulo1949406-control-interno-a-la-gesti%C3%B3n-de-cr%C3%A9ditos-y-cobranzas-en-empresas-comerciales-minoristas-en-el-ecuador).
- Guevara Urquiza, L. F. (2018). El Análisis de Supervivencia en la Gestión del Riesgo de Crédito: El Caso de una Cartera Hipotecaria Ecuatoriana. Repositorio Digital - EPN Facultad de Ciencias (FC) , <http://bibdigital.epn.edu.ec/handle/15000/19134>.
- Lapo, María; Tello, Michelle; Mosquera, Sandra. (2021). Rentabilidad, capital y riesgo crediticio en bancos ecuatorianos. *Investigación Administrativa*, vol. 50, núm. 127, , <https://doi.org/10.35426/iav50n127.02> .
- Li, J., Li, X., Dai, D., Ruan, S. y Zhu, X. (2020). Research on credit risk measurement of small and micro enterprises based on the integrated algorithm of improved GSO and ELM. *Mathematical Problems in Engineering*, <https://www.hindawi.com/journals/mpe/2020/3490536/>.
- Ministerio de Economía y Finanzas. (08 de 2023). Anexo de reporte: Pulso Financiero. Obtenido de [https://www.finanzas.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2023/08/Notas-explicativas\\_Anexo\\_Pulso-Financiero.pdf](https://www.finanzas.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2023/08/Notas-explicativas_Anexo_Pulso-Financiero.pdf)
- Moran Tafur, J. & Minchán Vilca, G. (2019). LAS POLÍTICAS DE CRÉDITOS Y DE RECUPERACIÓN Y SU INCIDENCIA EN LA MOROSIDAD DE LA CAJA TRUJILLO. *La Referencia*, <https://hdl.handle.net/20.500.12759/5729>.
- Ordóñez, Eliana; Narváez, Cecilia; Erazo, Juan. (2020). El sistema financiero en Ecuador. Herramientas innovadoras y nuevos modelos de negocio. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, vol. 5, núm. 10, Fundación Koinonía, Venezuela, <https://www.redalyc.org/journal/5768/576869215008/576869215008.pdf>.
- Sánchez Flores, F. A. (2019). Fundamentos epistémicos de la investigación cualitativa y cuantitativa: Consensos y disensos. *Revista digital de investigación en docencia universitaria*, 13(1), 102-122, <http://dx.doi.org/10.19083/ridu.2019.644>.
- Soler González, R. H., Pirela Añez, A. E., & Navarro Mosquera, N. (2020). La gestión de Riesgo en los Procesos Logísticos de la Empresa LOGISTICS UNLIMITED S.A. LOGUNSA . *Universidad y Sociedad*, 12(3), 195-202, file:///C:/Users/PC/Downloads/jlleon,+Gestor\_a+de+la+revista,+A26.pdf.
- Superintendencia de Bancos de Ecuador. (2024). Superintendencia de Bancos. Obtenido de <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/glosario-de-terminos/>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (5 de 2024). Portal Estadístico SEPS. Obtenido de [https://estadisticas.seps.gob.ec/index.php/estadisticas-sfps/#cartera\\_credito](https://estadisticas.seps.gob.ec/index.php/estadisticas-sfps/#cartera_credito)
- Ulloa Zuñiga, G. F. (2020). Análisis del nivel de morosidad de la cartera que mantiene la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fasayñan. Repositorio Institucional de la Universidad Politécnica Salesiana, <https://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/19427>.
- Yepez, J. (2019). Gestión del riesgo crediticio y su influencia en el nivel de morosidad de la financiera Credinka S.A. – Agencia Quillabamba. *Yachay -Revista Científico Cultural*,7(01), 417-423., <https://doi.org/10.36881/yachay.v7i01.94>.